

# UniRenta Osteuropa A

## Europäischer Rentenfonds mit Fokus auf Osteuropa



### Risikoklasse<sup>1</sup>

geringes Risiko    **mäßiges Risiko**    erhöhtes Risiko    hohes Risiko    sehr hohes Risiko

### Risikoprofil des typischen Anlegers

geringes Risiko    sehr hohes Risiko  
geringe Renditechancen    höchste Renditechancen



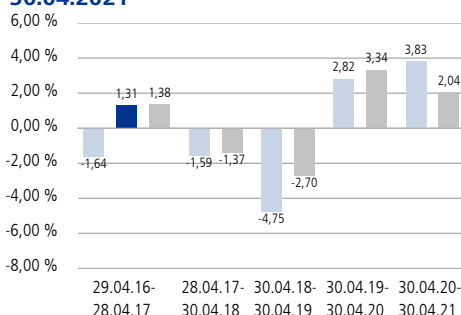
### Empfohlener Anlagehorizont



### Anlagestrategie

Das Fondsvermögen wird überwiegend in Staats- und Unternehmensanleihen von Emittenten aus osteuropäischen Ländern angelegt, die auf die jeweiligen lokalen Währungen dieser Länder sowie auf Euro oder US-Dollar, die sogenannten Hartwährungen, lauten. Darüber hinaus kann weltweit beispielsweise auch in Anleihen supranationaler (staatenübergreifenden) Organisationen, Pfandbriefe, forderungsbisicherte Wertpapiere und Hochzinsanleihen (High Yield) investiert werden. Die Anlagestrategie orientiert sich an einem Vergleichsmaßstab<sup>2</sup>, wobei versucht wird, dessen Wertentwicklung zu übertreffen. Das Fondsmanagement kann durch aktive Über- und Untergewichtung einzelner Vermögenswerte wesentlich – sowohl positiv als auch negativ – von diesem Vergleichsmaßstab abweichen. Darüber hinaus sind Investitionen in Titel, die nicht Bestandteil des Vergleichsmaßstabs sind, jederzeit möglich.

### Historische Wertentwicklung per 30.04.2021



### Indexierte Wertentwicklung der letzten fünf Jahre



■ Wertentwicklung (brutto)    ■ Wertentwicklung für den Anleger (netto)    ■ Wertentwicklung Vergleichsmaßstab

Zeitraum	Monat	Seit Jahresbeginn	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	Seit Auflegung	2020	2019	2018
Pro Jahr (in %)	-	-	3,83	0,56	0,27	1,02	3,67	0,60	10,65	-7,72
Absolut (in %)	1,07	-2,97	3,83	1,68	1,37	10,66	119,83	-	-	-

Abbildungszeitraum 29.04.2016 bis 30.04.2021. Die Grafiken basieren auf eigenen Berechnungen gemäß BVI-Methode und veranschaulichen die Wertentwicklung in der Vergangenheit. Zukünftige Ergebnisse können sowohl niedriger als auch höher ausfallen. Die Bruttowertentwicklung berücksichtigt die auf Fondsebene anfallenden Kosten (zum Beispiel Verwaltungsvergütung), ohne die auf Kundenebene anfallenden Kosten (zum Beispiel Ausgabeaufschlag und Depotkosten) einzubeziehen. In der Netto-Wertentwicklung wird darüber hinaus ein Ausgabeaufschlag in Höhe von 3,00 Prozent im ersten Betrachtungszeitraum berücksichtigt. Zusätzlich können Wertentwicklung mindernde Depotkosten anfallen. Pro Jahr: Durchschnittliche jährliche Wertentwicklung nach BVI-Methode. Absolut: Wertentwicklungsberechnung gesamt. Am 01.04.2020 hat sich die Anlagepolitik wesentlich geändert.

### Fondsinformationen

Stammdaten	
WKN	989805
ISIN	LU0097169550
Anteilklasse	des UniRenta Osteuropa
Fondstyp	OGAW-Sondervermögen
Fondswährung	EUR
Auflegungsdatum	01.07.1999
Geschäftsjahr	01.10. - 30.09.
Verfügbarkeit	Grundsätzlich bewertungstäglich
Preisfeststellung	Taggleich (Ordererteilung vor 16 Uhr im UnionDepot)
Verwaltungsgesellschaft	Union Investment Luxembourg S.A.

### Aktuelle Daten per 30.04.2021

Rücknahmepreis	39,24 EUR
Fondsvermögen	367,14 Mio. EUR

### Steuer- und Ertragsdaten

Ertragsverwendung	Ausschüttend Mitte November
Ausschüttung	1,11 EUR (Geschäftsjahr 2019/2020)
Freistellungsempfehlung	1,15 EUR pro Anteil (Schätzwert)

### Anlagebeträge

Sparplan	Ab 25,00 EUR pro Rate
----------	-----------------------

### Konditionen

Ausgabeaufschlag <sup>3</sup>	3,00 % vom Anteilwert. Hiervon erhält Ihre Bank 90,00 - 100,00 % <sup>4</sup>
-------------------------------	---

Verwaltungsvergütung	Zurzeit 0,90 % p.a., maximal 1,00 % p.a. Hiervon erhält Ihre Bank 25,00 - 35,00 % <sup>4</sup>
----------------------	--

Laufende Kosten <sup>5</sup>	1,10 % (Geschäftsjahr 2019/2020)
------------------------------	----------------------------------

Erfolgsabhängige Vergütung <sup>6</sup>	0,00 %
---	--------

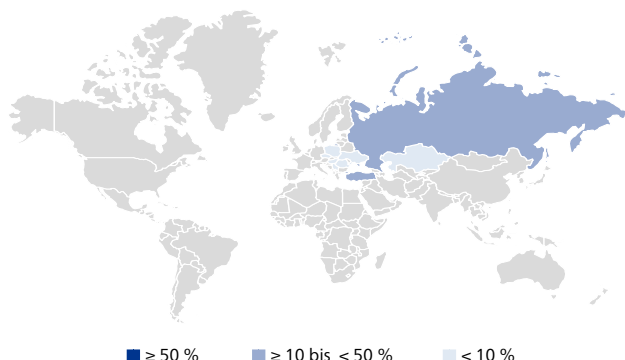
# UniRenta Osteuropa A

## Europäischer Rentenfonds mit Fokus auf Osteuropa

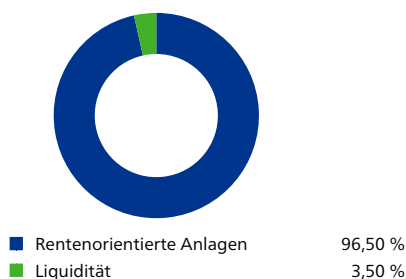


### Fondsstruktur nach Ländern

Russland	17,77 %
Türkei	15,52 %
Tschechische Republik	9,15 %
Ungarn	8,83 %
Polen	8,53 %
Rumänien	8,25 %
Europa	3,20 %
Kasachstan	2,31 %
Ukraine	2,27 %
Serbien	1,99 %



### Fondsstruktur nach Anlageklassen



### Fondsstruktur nach Währungen<sup>7</sup>

Euro	Russische Rubel	Polnische Zloty
51,92 %	13,25 %	11,89 %
Tschechische Kronen	Ungarische Forint	Türkische Lira
10,07 %	6,10 %	4,08 %
Rumänische Leu	Ägyptische Pfund	Sonstige
3,43 %	0,63 %	-1,39 %

### Die größten Rentenwerte

2.500 % Polen v.16(2027)	5,81 %
0.250 % Tschechien v.17(2027)	3,93 %
7.400 % Russland v.17(2022)	3,11 %
5.700 % Russland v.20(2028)	2,98 %
3.000 % Ungarn v.16(2027)	2,67 %
0.050 % Tschechien v.20(2029)	2,12 %
3.000 % European Investment Bank (EIB) EMTN Reg.S. v.17(2024)	1,93 %
5.000 % Rumänien v.18(2029)	1,90 %
3.000 % Ungarn v.15(2024)	1,84 %

### Fondsstruktur nach Bonitäten

AAA	4,04 %
AA+ bis AA-	9,23 %
A+ bis A-	8,88 %
BBB+ bis BBB-	44,52 %
BB+ bis BB-	9,56 %
B+ bis B-	20,45 %
CCC+ bis CCC-	0,07 %

### Kennzahlen

Ø-Restlaufzeit <sup>8</sup> :	7 Jahre / 6 Monate
Ø-Zinsbindungsdauer <sup>9</sup> :	6 Jahre

Ø-Rendite <sup>10</sup> :	3,74 %
Ø-Rating <sup>11</sup> :	BBB

### Die Chancen im Einzelnen

- Ertragschancen der europäischen Rentenmärkte
- Risikostreuung und professionelles Fondsmanagement sowie Insolvenzschutz durch Sondervermögen
- Chancen auf Wechselkursgewinne
- Teilnahme an den Wachstumschancen von Schwellen- bzw. Entwicklungsländern
- Tendenziell höhere Verzinsung als bei einer Anlage in Anleihen mit bester Bonität
- Teilnahme an den Wachstumschancen bestimmter Länder und Regionen

### Die Risiken im Einzelnen

- Marktbedingte Kurs- und Ertragschwankungen sowie Bonitätsrisiken einzelner Emittenten/Vertragspartner
- Wechselkursschwankungen
- Erhöhte Kursschwankungen und Verluste beziehungsweise Ausfälle bei Anlagen in Schwellen- bzw. Entwicklungsländern
- Erhöhte Kursschwankungen und Ausfälle bei hochverzinslichen Wertpapieren
- Erhöhte Wertschwankungen durch Konzentration auf bestimmte Länder und Regionen

# UniRenta Osteuropa A

## Europäischer Rentenfonds mit Fokus auf Osteuropa



### Erläuterung zu den Fußnoten

- <sup>1</sup> Die Risikoklassifizierung basiert auf verbundeinheitlichen Risikoprofilen und weicht vom Risikoindikator der wesentlichen Anlegerinformationen (wAI) ab.
- <sup>2</sup> 50% ICE BofA Q613 Custom Index, in Euro und 50% ICE BofA Q5AO Custom Index, währungsgesichert in Euro
- <sup>3</sup> Wenn dieser Fonds in einer Versicherungslösung vermittelt wird, wird kein Ausgabeaufschlag erhoben.
- <sup>4</sup> Die Höhe der Partizipation kann sich ab dem Folgejahr kalenderjährlich ändern.
- <sup>5</sup> Die „laufenden Kosten“ umfassen alle vom Fonds getragenen Kosten ohne erfolgsabhängige Vergütung und Transaktionskosten.
- <sup>6</sup> Dies entspricht bis zu 25% des Wertes, um den die Anteilwertentwicklung die Entwicklung der Bemessungsgrundlage übersteigt.
- <sup>7</sup> Es handelt sich um einen Ausweis einschließlich derivativer Finanzinstrumente.
- <sup>8</sup> Die durchschnittliche Restlaufzeit auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens (bei vorzeitigem Kündigungsrecht geschätzt).
- <sup>9</sup> Durchschnittliche Zinsbindungsdauer auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens.
- <sup>10</sup> Die durchschnittliche Rendite (brutto) bezieht sich auf das gesamte Rentenvermögen mit Kasse und Rentenderivaten sowie Durchschau auf Anlagen eines Zielfonds soweit technisch möglich. In die Berechnung der Kennzahl gehen alle Finanzinstrumente mit einer auf maximal 20 % gekappten Rendite der Rentenanlagen ein. Mit dieser Vorgehensweise wird vermieden, dass rechnerische Extremwerte von gering gewichteten Anlagen im Sondervermögen maßgebliche Auswirkungen auf die Renditekennzahl haben. Aussagen zur Höhe der Ertragsausschüttung, zu Risiken bzw. der zukünftigen Wertentwicklung können daraus nicht abgeleitet werden.
- <sup>11</sup> Durchschnittliches Rating auswertbarer Vermögensgegenstände des Rentenvermögens.

### Rechtlicher Hinweis

Diese Produktinformation stellt keine Handlungsempfehlung dar und ersetzt nicht die individuelle Anlageberatung durch eine Bank/einen Vertriebspartner sowie den fachkundigen steuerlichen oder rechtlichen Rat. Ausführliche produktspezifische Informationen, insbesondere zu den Anlagezielen, den Anlagegrundsätzen, dem Risikoprofil des Fonds und den dazugehörigen Erläuterung sowie den Risikohinweisen sind im Verkaufsprospekt dargestellt. Es ist zu beachten, dass sich die Risikoklasse ändern kann.

Die Verkaufsunterlagen zum Fonds (Verkaufsprospekt, Anlagebedingungen, aktuelle Jahres- und Halbjahresberichte und wesentliche Anlegerinformationen) finden Sie in deutscher Sprache auf [www.union-investment.de/LU0097169550](http://www.union-investment.de/LU0097169550). Diese können Sie auf Wunsch auch kostenlos in Papierform über die unten angegebene Kontaktmöglichkeit beziehen.

Der zukünftige Anteilwert des Produkts kann gegenüber dem Erwerbszeitpunkt steigen oder fallen. Der UniRenta Osteuropa A unterliegt den luxemburgischen Steuergesetzen. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bezüglich Ihrer Einkünfte aus dem UniRenta Osteuropa A besteuert werden.

Die steuerliche Behandlung hängt von den persönlichen Verhältnissen des jeweiligen Kunden ab und kann künftig Änderungen unterworfen sein.

Soweit nicht anderweitig angegeben, ist die Gültigkeit der hier abgebildeten Informationen, Daten und Meinungsäußerungen auf den Zeitpunkt der Erstellung dieser Produktinformation beschränkt.

Union Investment Luxembourg S.A. kann lediglich für eine in diesem Dokument enthaltene Angabe verantwortlich gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den Angaben in gesetzlichen Verkaufsunterlagen und sonstigen Informationsmaterialien vereinbar ist.

Union Investment Service Bank AG  
Weißfrauenstraße 7  
60311 Frankfurt am Main  
Telefon 069 58998-6060  
Telefax 069 58998-9000  
E-Mail [service@union-investment.de](mailto:service@union-investment.de)  
[www.union-investment.de](http://www.union-investment.de)